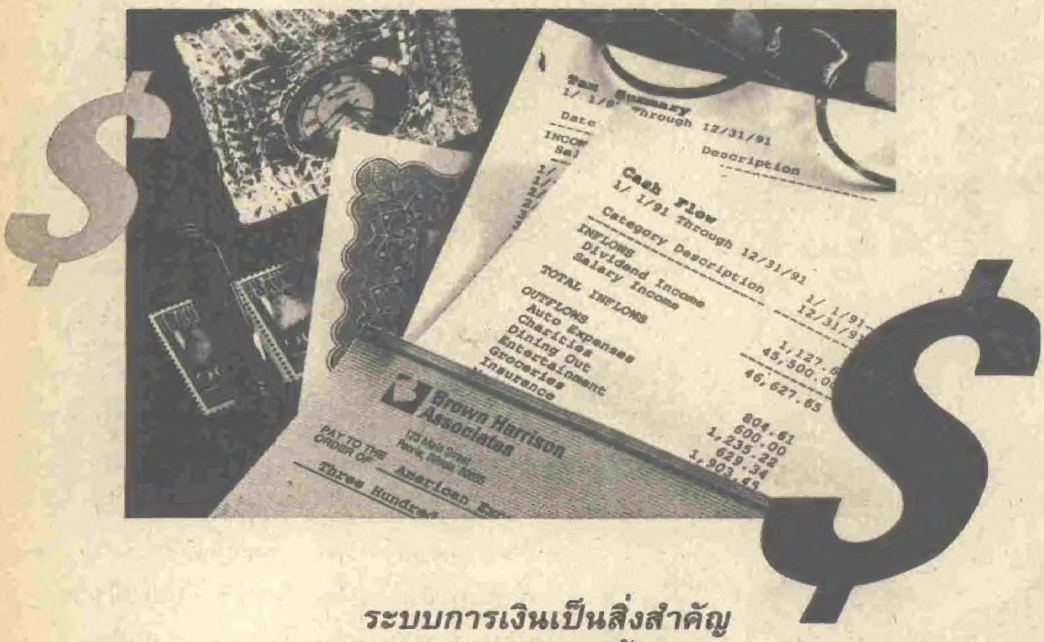
รีวิว
เอนก ศิรจริยาภิวัฒน์

QUICKEN 5.0
โปรแกรมบริหารการเงินตัวเก่ง



ระบบการเงินเป็นสิ่งสำคัญ
คุณจะไม่หายูทิลิตี้ตัวเก่ง
แบบนี้ช่วยงานคุณบ้างหรือ

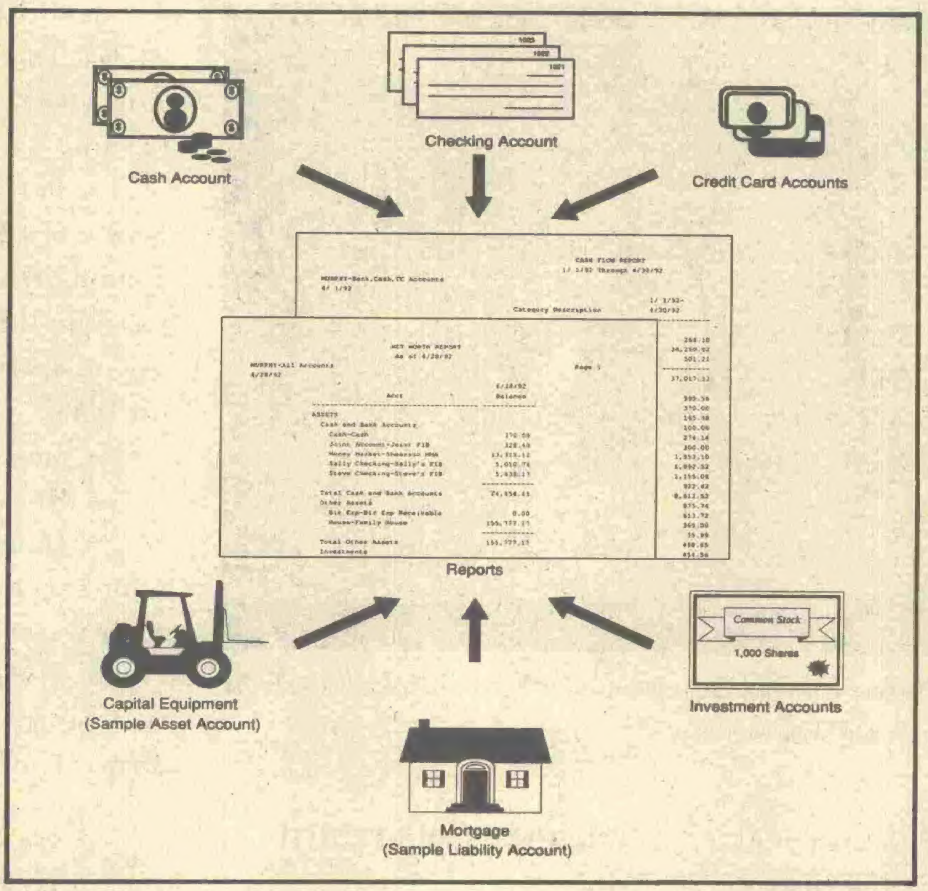
เมื่อพูดถึงการเงินทุก ๆ ท่านคงทราบกันดีว่า คำนี้มีความหมายกันมากขนาดไหน โดยเฉพาะบริษัท ห้างร้านต่าง ๆ ถ้าไม่มีการบริหารการเงินที่ดีแล้ว บางครั้งอาจประสบปัญหามากมายจนจำเป็นถึงขนาดต้องปิดกิจการล้มเลิกบริษัทไปเลยทีเดียว เมื่อวิวัฒนาการทางด้านคอมพิวเตอร์เป็นไปอย่างรวดเร็ว และเครื่องคอมพิวเตอร์มีราคาถูกลง เราน่าจะหาคอมพิวเตอร์มาช่วยกิจการของเราบ้างนะครับ แต่บางท่านอาจจะไม่รู้ว่าจะนำมาใช้อะไรได้บ้างนอกจากนำมาพิมพ์รายงาน จดหมาย และเอกสารต่าง ๆ ไมโครคอมพิวเตอร์ฉบับนี้จึงนำเสนอบทความสำหรับท่านที่มีกิจการ ร้านค้า บริษัทต่าง ๆ หรือแม้กระทั่งบุคคลทั่วไปที่มีความสนใจทางด้านธุรกิจ สำหรับบทความที่ท่านกำลังอ่านนี้จะเป็นบทความแนะนำโปรแกรมบริหารการเงินตัวเก่งซึ่งติดอันดับโปรแกรมขายดี 10 อันดับแรกมาเกือบตลอด

แนะนำ Quicken

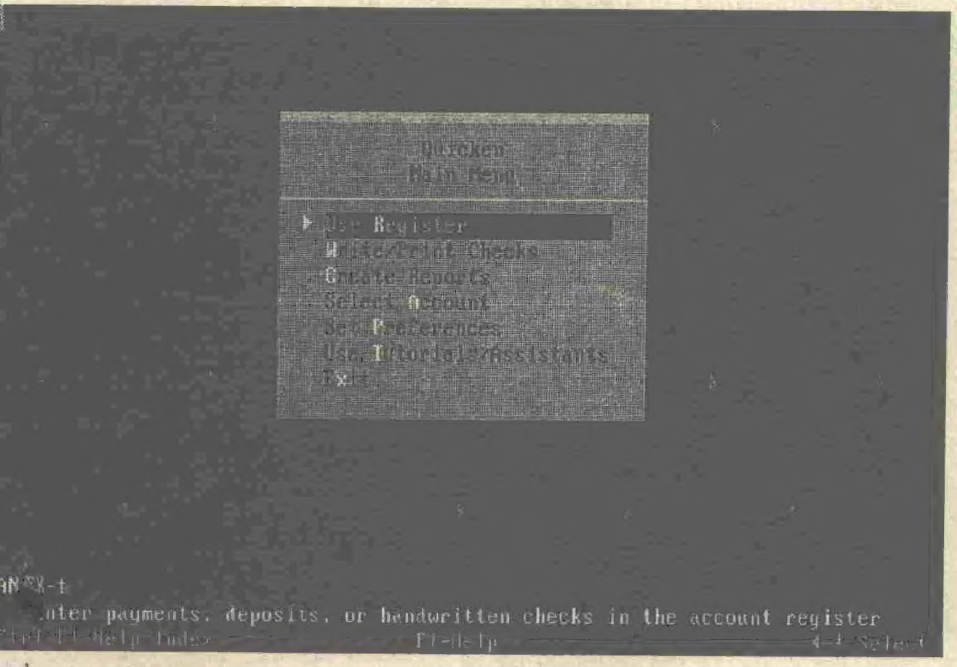
โปรแกรม Quicken จะช่วยบริหารการเงินทั้งหมด 6 ประเภทด้วยกัน (ดังรูปที่ 1) ซึ่งได้แก่

1. เช็ค, เงินสะสม
2. เงินสด
3. เครดิต, การ์ด
4. การลงทุน
5. ทรัพย์สมบัติ
6. เงินที่จะต้องรับผิดชอบ เช่น การขอยืม

การเงินทั้ง 6 ประเภทนี้จะครอบคลุมกิจการเกี่ยวกับการเงินทั้งหมด โดยเราสามารถแบ่งเป็นประเภทย่อย ๆ ได้ตามต้องการ โดยใช้ทางเลือก Select Account (รูปที่ 2) โดยการเลือกเมนูต่าง ๆ ในรูปที่ 2 นั้น จะมีคำอธิบายอยู่ใต้จอภาพว่าแต่ละเมนูเอาไว้ใช้ทำอะไร นอกจากนั้นยังขอความช่วยเหลือขณะทำงานในที่ต่าง ๆ ว่าขณะนั้นเราควรจะทำอย่างไร หรือจะทำอะไร โดยกดปุ่ม F1 ก็จะมีคำอธิบายเหตุการณ์

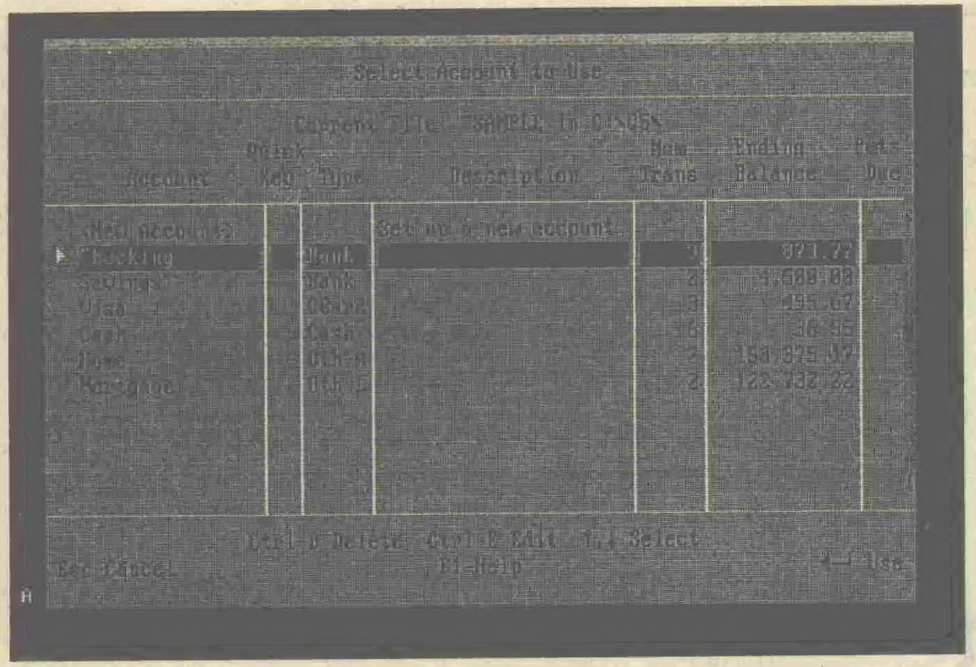


รูปที่ 1



รูปที่ 2 เมนูหลักของ Quicken

ต่าง ๆ ที่เรากระทำอยู่ การทำงานของ Quicken จะเป็นไปตามรูปที่ 3 ซึ่ง Quicken จะมีส่วนหลักคือ สมุดบันทึกหรือทะเบียนการใช้เงิน (Register) เมื่อเราเลือกประเภทการเงิน ระบุการรับ/จ่ายเงินจากบุคคลหรือกิจการใด พร้อมระบุจำนวนเงินค่าต่าง ๆ ที่เราป้อนลงไปในประเภทการเงินนั้น ๆ (ตัวอย่างเช่น การเขียนเช็ค) จะถูกเก็บบันทึกลงสู่สมุดทะเบียนอย่างอัตโนมัติ เมื่อต้องการรายงานรับ/จ่ายเงิน เราก็สามารถสั่งทำรายงานได้หลายรูปแบบ (ดูรายการได้จากหัวข้อ เมนูต่าง ๆ ของ Quicken) พร้อมกันนั้นเราสามารถจ่ายเงินได้ในรูปแบบ payment electronical คือ การระบุจำนวนเงินและจ่ายเงินทาง



รูปที่ 3 การทำงานหลักของ Quicken จะให้เราเลือกประเภทของการเงินว่าเราได้มาหรือจ่ายไปด้วยสาเหตุอะไร ซึ่งสาเหตุต่าง ๆ เหล่านี้เราเพิ่มเติมได้ด้วยตัวของเราเอง

สายโทรศัพท์ โดยให้ Quicken จัดการให้เรา ซึ่งกรณีนี้เราจำเป็นต้องมีโมเด็มเพื่อนำข้อมูลจากคอมพิวเตอร์ไปสู่สายโทรศัพท์ตามต้องการ สำหรับท่านที่ไม่คุ้นเคยกับ Quicken สามารถจะดูการทำงานของ Quicken ได้จากเมนู Use Tutorials/Assistants ซึ่งจะเป็นการพาท่านสัมผัสกับ Quicken นอกจากนั้นเรายังสามารถศึกษาการทำงานง่าย ๆ ได้จากคู่มือในบทที่ 3 ซึ่งชื่อว่า Quick Tour เมื่อทำการศึกษาและทำตามคู่มือในบทที่ 3 นี้แล้ว เราจะสามารถใช้ Quicken ได้อย่างมีประสิทธิภาพพอสมควร (ถ้าจะให้มีประสิทธิภาพอย่างเต็มที่คงต้องอ่านคู่มือทั้งหมด) หรือท่านผู้อ่านต้องการให้วารสารไมโครคอมพิวเตอร์เป็นสื่อกลางก็เขียนจดหมายมาบอกกล่าวกันได้นะครับ นอกจากนั้น Quicken ยังสามารถใช้งานร่วมกับเมาส์ได้อย่างสะดวกอีกด้วย

ความต้องการของระบบ

เราพอจะรู้ความสามารถของ Quicken ไปบ้างแล้ว หลายท่านที่กำลังตัดสินใจจะศึกษาโปรแกรมตัวนี้ คงต้องการทราบว่าอุปกรณ์ที่เรามีอยู่นั้นเพียงพอหรือไม่ เรามาติดตามกันนะครับ อุปกรณ์ต่าง ๆ มีดังนี้

1. เครื่องคอมพิวเตอร์ IBM PC XT, AT, PS/1, PS/2 หรือเครื่องเลีย แบบ (100% compatible) อย่างใ อย่างหนึ่ง

2. มีฮาร์ดดิสก์หรือฟลอปปี้ดิสก์ ไดร์ฟ 2 ตัว โดยไดรฟ์อันหนึ่งจะต้อ เป็นแบบ High-Density (1.2 หรื 1.44 เมกะไบต์)

3. หน่วยความจำอย่างน้อย 51 กิโลไบต์

4. ดอสตั้งแต่เวอร์ชัน 2.0 ขึ้นไ

5. จอภาพสีหรือโมโนโครม

6. แผ่นซอฟต์แวร์ของ Quicke (แบบ 5 1/2 นิ้ว จะมี 2 แผ่น, แบ 3 1/2 นิ้ว จะมีแผ่นเดียว)

7. แหล่งข้อมูลที่จะใช้ติดตั้ Quicken จะเก็บข้อมูลต่าง ๆ ซึ่งมีอ สองทางเลือกคือ

- ใช้ฮาร์ดดิสก์
- ใช้ดิสเกตต์แบบ High-Densi (1.2 หรือ 1.44 เมกะไบต์) กับดิสเกต สำหรับไดรฟ์ตัวที่สองไว้เก็บข้อมูล

8. เครื่องพิมพ์ (Optional)

9. เมาส์ (Optional)

10. โมเด็ม (Optional)

เราจะสังเกตว่า Quicken เป็นโปรแกรมขนาดเล็ก แม้ว่าเราจะไม่มีฮาร์ดดิสค์ก็สามารถใช้โปรแกรมนี้ได้ (แต่ถ้าต้องการความสะดวกและรวดเร็วก็ควรมีฮาร์ดดิสค์) ความต้องการอุปกรณ์ต่าง ๆ มีน้อยมาก เมื่อเทียบกับโปรแกรมสำเร็จรูปอื่น ๆ ซึ่งเรียกว่าเมื่อซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ในปัจจุบันคุณสมบัติขั้นพื้นฐานก็มากเกินพอสำหรับ Quicken แล้ว ส่วนรายการในข้อที่ 8 ถึง 10 จะสังเกตว่ามีคำว่า Optional ซึ่งหมายถึงจะมีหรือไม่มีอุปกรณ์เหล่านี้ก็ได้

เมนูหลักของ Quicken

ในช่วงสุดท้าย เราจะมาติดตามว่าเมนูต่าง ๆ ของ Quicken มีไว้ทำอะไรบ้าง ซึ่งจะเป็นการดูความสามารถของ Quicken อย่างคร่าว ๆ และเป็นทางเลือกสำหรับผู้ที่ต้องการใช้ Quicken โดยไม่ต้องการอ่านคู่มือทั้งหมด ส่วนแรกที่เราจะมาติดตามกันก็คือ เมนูหลัก ซึ่งประกอบด้วยส่วนต่าง ๆ ดังนี้

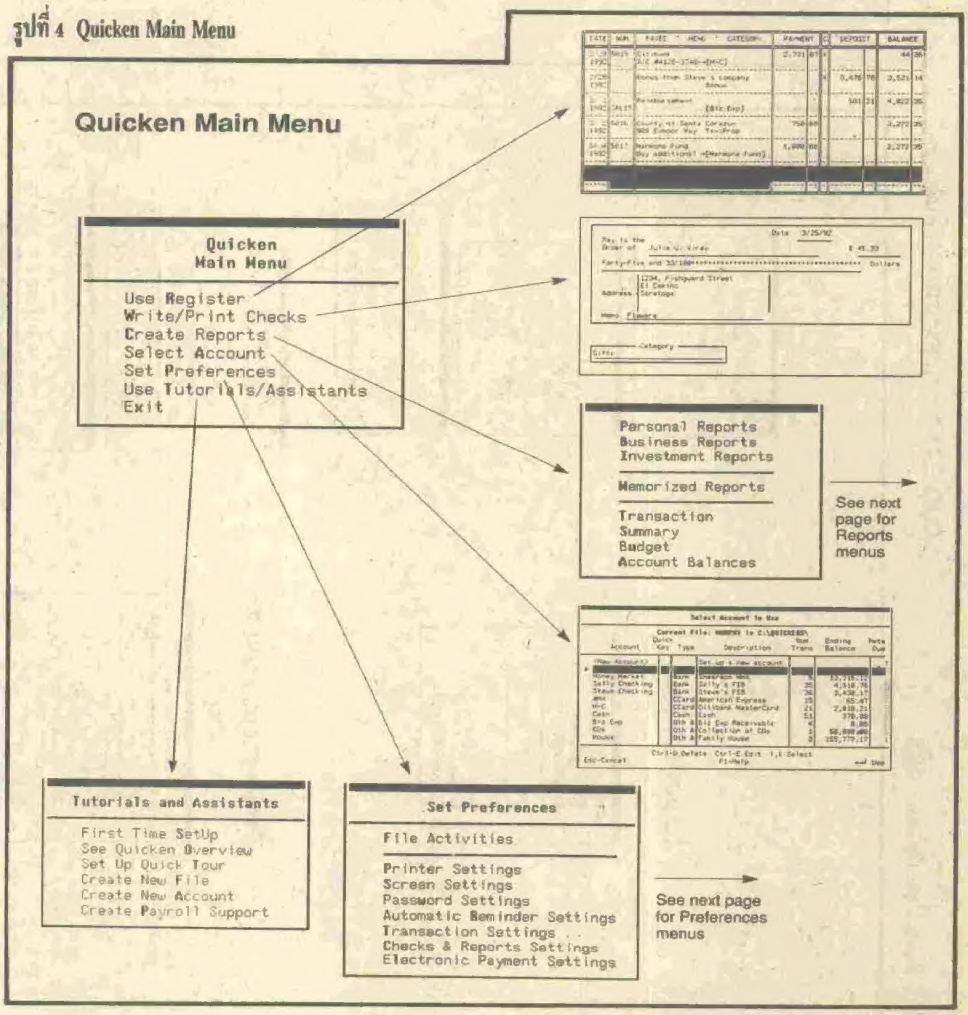
- Use Register เป็นทางเข้าสู่สมุดบันทึก หรือทะเบียนการใช้เงินของเราทั้งหมด
- Write/Print Checks ใช้เขียน/พิมพ์เช็ค
- Create Report สร้างรายงานในรูปแบบต่าง ๆ
- Select Account เลือกชนิด/ประเภทของการเงินต่าง ๆ
- Set Preferences ใช้ติดตั้ง/กำหนดสิ่งต่าง ๆ ให้ Quicken เช่น รหัสผ่าน ชนิดของเครื่องพิมพ์, การแบคอัพข้อมูล, การแสดงผลบนจอภาพ ฯลฯ
- Use Tutorials/Assistants ใช้สำหรับศึกษาและดูความสามารถของ Quicken

เมนูต่อมาก็คือ การสร้างรายการ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญ สำหรับการดูสถานะและฐานะการเงินของเราเอง ซึ่งจะมีการทำรายงานอยู่ 3 แบบคือ

- Personal Reports รายงานเฉพาะบุคคล ซึ่งจะมีรายงานการหมุนเวียนของการเงิน งบประมาณในแต่ละเดือน รายการการจ่าย/รับเงิน ภาษี จำนวนเงินสุทธิ และการทำรายงานภาษีแบบ IRS ซึ่งสามารถนำไปใช้กับโปรแกรมทางด้านภาษีได้เป็นอย่างดี เช่น โปรแกรม Turbotax
- Business Reports สร้างรายงานในแบบธุรกิจ ซึ่งได้แก่ รายงานกำไรและขาดทุน (Profit and Loss : P & L), การหมุนเวียนการเงิน, รายงานการชำระเงิน (accounts payable : A/P), รายงานรายได้ (Account receivable : A/R), รายงานที่แยกตามหัวข้องานหรือโครงการต่าง ๆ, บัญชีเงินเดือน, งบดุลและเช็ค
- Invesment Reports รายงานการลงทุน เช่น สภาวะของหุ้น, สภาวะของประสิทธิภาพหรือผลประโยชน์ที่ได้จากการลงทุนต่าง ๆ, สภาวะกำไร/ขาดทุน, รายงานการรับ/จ่ายเกี่ยวกับการลงทุนต่าง ๆ

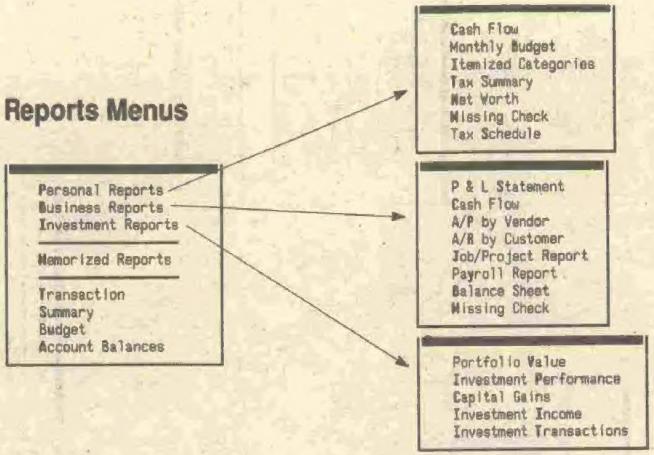
ส่วนของเมนูที่เหลือ ขอให้ท่านผู้อ่านติดตามจากรูปที่นำฝากท้ายบทความนี้ (ดังรูปที่ 4-7) ซึ่งจะเป็นแนวทางการใช้งานของ Quicken ที่ดี จาก

รูปที่ 4 Quicken Main Menu

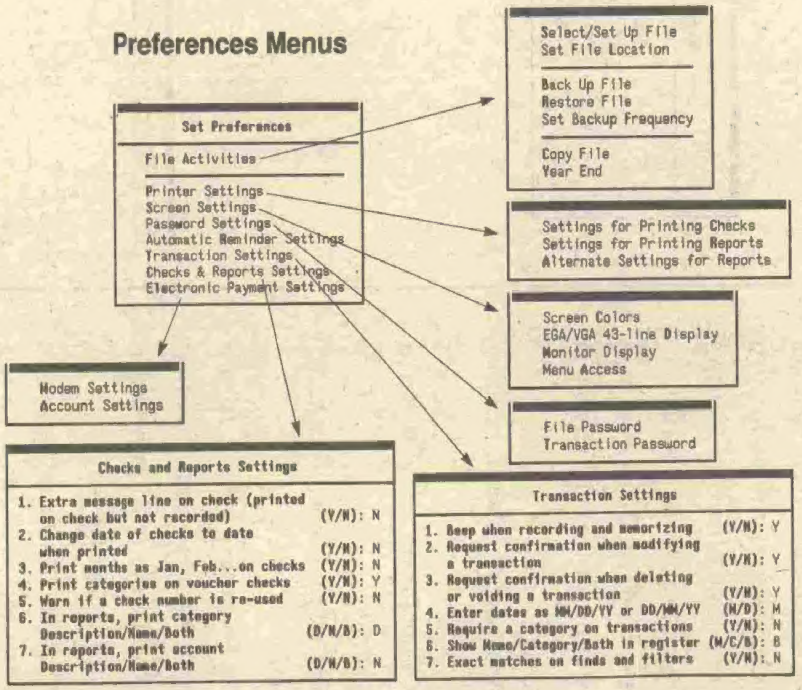


รูปที่ 5 Reports Menu, Preferences Menus

Reports Menus

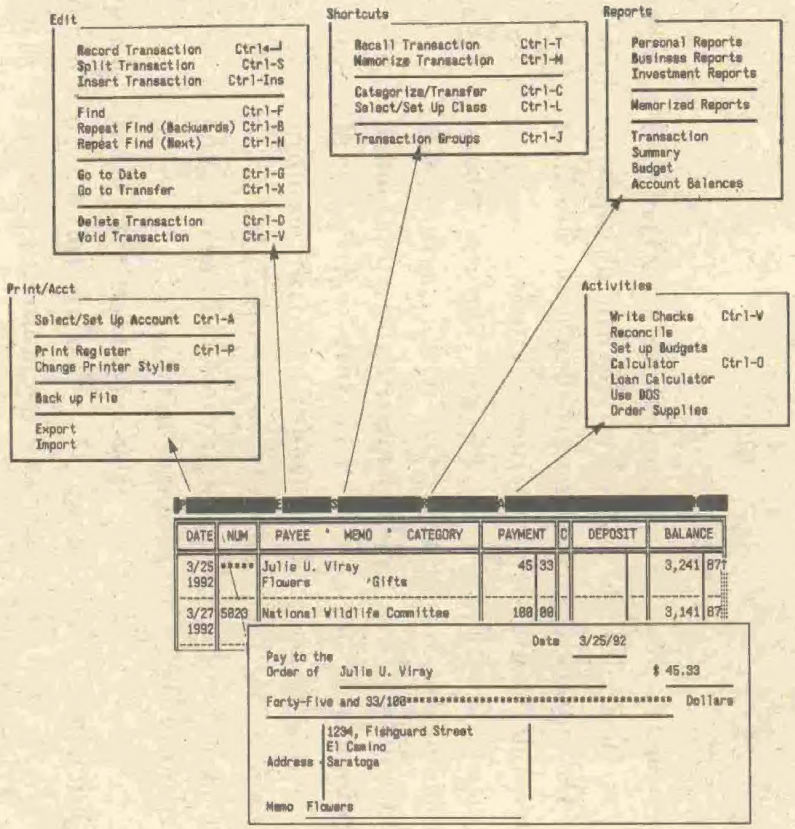


Preferences Menus



รูปที่ 6 Register and Write Checks Pulldown Menus

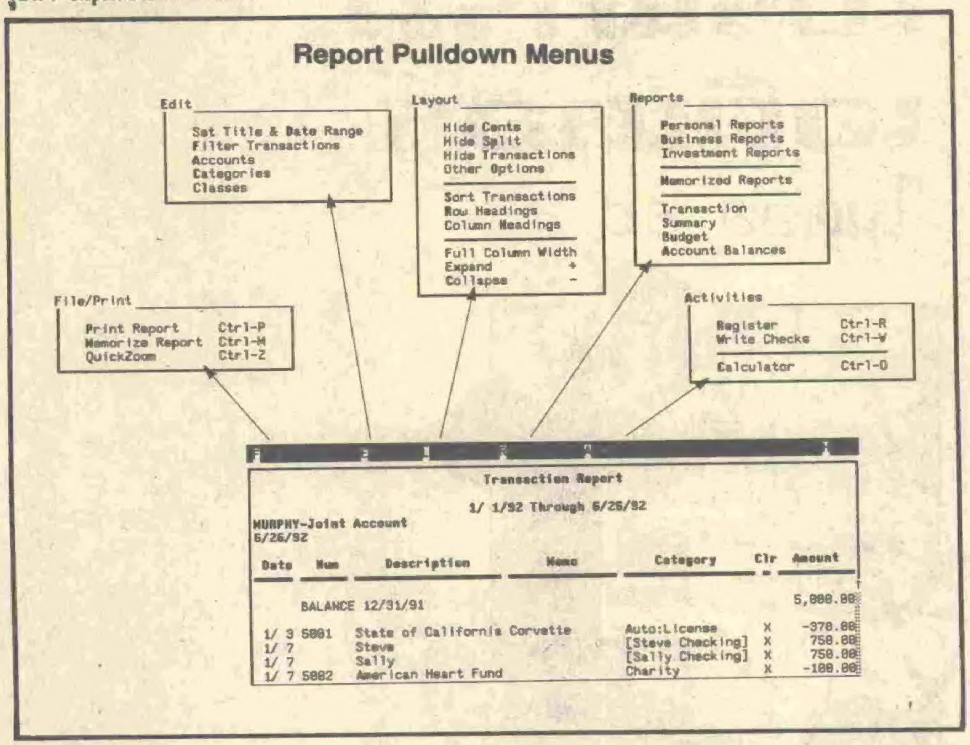
Register and Write Checks Pulldown Menus



Note: The menu items differ slightly for investment accounts.

Quicken adds some items to the menus if you use the account with CheckFree.

รูปที่ 7 Report Pulldown Menus



การแนะนำในบทความคราวนี้จะสังเกตได้จากเมนูว่า บทความทั้งหมดที่กล่าวมานี้เป็นเพียงความสามารถส่วนหนึ่งของ Quicken ซึ่งรายละเอียดของความสามารถแต่ละส่วน คงจำเป็นต้องอาศัยคู่มือ (ซึ่งเขียนไว้ค่อนข้างดีมาก) เป็นส่วนประกอบในการใช้งาน สำหรับการแนะนำ Quicken ก็คงต้องจบลงเพียงเท่านี้ ก่อนจบก็คงบอกกล่าวกับท่านผู้อ่านว่า "การเงินเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธุรกิจท่านจะไม่หาคอมพิวเตอร์มาช่วยบริหารการเงินของท่านบ้างเลยหรือครับ?

หนังสือดี ซีเอ็ด

การใช้คอมพิวเตอร์สำหรับผู้เริ่มต้น ด้วยภาษาปาสคาล

เล่มนี้เหมาะสำหรับผู้สนใจทางด้านคอมพิวเตอร์แต่ยังไม่มีพื้นความรู้ทางด้านคอมพิวเตอร์อยู่ก่อนเลย โดยที่ท่านสามารถศึกษาด้วยตนเอง และเชื่อมั่นได้ว่าเมื่อท่านศึกษาจนจบเนื้อหาในหนังสือเล่มนี้แล้ว ท่านจะมีความสามารถในการใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ และสามารถเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ด้วยภาษาปาสคาลเพื่อใช้งานในด้านต่าง ๆ ด้วยตัวท่านเองอย่างแน่นอน

หาซื้อได้ตามร้านหนังสือทั่วไป|หรือสั่งซื้อโดยตรงได้ที่

บริษัท ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด
800/43-45 ซอยตระกูลสุข ถนนอโศก-ดินแดง ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10400
โทร. 248-6280-9 (เวลาทำการ จันทร์-ศุกร์ 8.10- 17.30 น.) โดยส่งธนาณัติสั่งจ่าย ปท.ดินแดง ในนามบริษัทฯ หรือเช็คส่วนตัวของธนาคารในเขตกรุงเทพฯ พร้อมค่าจัดส่ง
ค่าจัดส่ง สั่งซื้อไม่เกิน 100 บาท ค่าจัดส่ง 8 บาท สั่งซื้อเกิน 100 บาท ค่าจัดส่ง 8%
พิเศษ สำหรับสมาชิกวารสารของซีเอ็ด สั่งซื้อโดยตรงที่บริษัทฯ ได้ในราคาลด 15% เพิ่มค่าลงทะเบียน 4 บาท ค่าจัดส่งฟรี โดยระบุหมายเลขสมาชิกด้วย

■ โดย : สานิตย์ กายาผาด
ราคาเล่มละ
115 บาท